



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS

CARRERA: INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA

TESIS DE GRADO

Tema:

AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA EN LA COOPERATIVA
DE AHORRO Y CRÉDITO "SAC PELILEO". LTDA DEL CANTÓN PELILEO
DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA POR EL PERÍODO ECONÓMICO
COMPRENDIDO DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL
2009.

Tesis presentada previa la a obtención del Título de Ingeniera en Contabilidad y
Auditoría, CPA.

Postulantes:

Carrera Almachi Amada Elizabeth
Toca Chuquitarco Verónica Pilar

Director:

Ing. Armas Heredia Isabel Regina

Latacunga – Ecuador

Octubre - 2011

AUTORÍA

Los criterios emitidos en el presente trabajo de investigación “**AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAC PELILEO”. LTDA DEL CANTÓN PELILEO DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA POR EL PERÍODO ECONÓMICO COMPRENDIDO DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009**”, son de exclusiva responsabilidad de las autoras.

Carrera Almachi Amada Elizabeth.

C.I. 050324219-0

Toca Chuquitarco Verónica Pilar.

C.I. 050325686-9

AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS

En calidad de directora del trabajo de investigación sobre el tema:

“AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAC PELILEO”. LTDA DEL CANTÓN PELILEO DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA POR EL PERIODO ECONÓMICO COMPRENDIDO DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009”, de Carrera Almachi Amada Elizabeth y Toca Chuquitarco Verónica Pilar, postulantes de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría CPA, considero que dicho Informe Investigativo cumple con todos los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Tesis que el Honorable Consejo Académico de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, octubre del 2011

El Director

f) _____

Ing. Armas Heredia Isabel Regina

C.I. 050229848-2

DIRECTORA DE TESIS

AVAL DE LA EMPRESA

A petición verbal de las interesadas Amada Elizabeth Carrera Almachi portadora de la cédula de identidad N° 050324219-0 y Verónica Pilar Toca Chuquitarco portadora de la cédula de identidad N° 050325686-9, quien suscribe en calidad de Contadora de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC PELILEO LTDA, tiene a bien extender la presente CERTIFICACIÓN de haber realizado la Auditoría a los Estados Financieros del periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2009, siendo su supervisora la Ing. Isabel Regina Armas Heredia con cédula de identidad N° 050229848-2, es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad pudiendo, las interesadas, dar el uso que crean conveniente al presente documento.

Pelileo, junio del 2011

Atentamente

f) _____

Ing. Verónica A. Barrionuevo Caiza.

CONTADORA

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO INDÍGENA SAC PELILEO
LTDA.**

AVAL DEL ABSTRACT

Por el presente tengo a bien certificar que la traducción del idioma inglés del resumen de la Tesis con el tema: **“AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAC PELILEO”. LTDA DEL CANTÓN PELILEO DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA POR EL PERIODO ECONÓMICO COMPRENDIDO DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009”**, de las señoritas egresadas Carrera Almachi Amada Elizabeth y Toca Chuquitarco Verónica Pilar, lo realizaron bajo mi supervisión y se encuentra correctamente traducido bajo la estructura del lenguaje Inglés.

Es todo cuanto puedo decir en honor a la verdad, pudiendo las interesadas hacer uso del certificado como mejor convenga a sus intereses.

Latacunga, octubre del 2011

Atentamente

f) _____

Lic. Edgar Encalada.

C.I. 050182417-1

PROFESOR DE INGLÉS



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS
Latacunga - Ecuador

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

En calidad de miembros del tribunal de grado aprueban el presente informe de investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, por la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas, por cuanto las postulantes: Amada Elizabeth Carrera Almachi portadora de la cédula de identidad N° 050324219-0 y Verónica Pilar Toca Chuquitarco portadora de la cédula de identidad N° 050325686-9, con el tema de Tesis : **“AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAC PELILEO”. LTDA DEL CANTÓN PELILEO DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA POR EL PERÍODO ECONÓMICO COMPRENDIDO DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009”**, ha considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúnen los méritos suficientes para ser sometidos al acto de defensa de Tesis.

Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la normativa institucional.

Latacunga, Octubre del 2011.

Para constancia firman:

Dra. Msc. Patricia López Fraga
PRESIDENTE

Ing. Mathius Mendoza
MIEMBRO

Dra. Mónica Barbosa
OPOSITOR

AGRADECIMIENTO

Primeramente queremos dar infinitamente gracias a Dios, por amarnos tanto y por habernos dado fuerza y valor para terminar con la tesis que es producto de la constancia y perseverancia.

A nuestros padres, que en este proceso han estado con nosotras, guiándonos y apoyándonos con paciencia, a nuestros queridos hermanos. Así como también a aquellas personas que siempre fueron una voz de aliento para alcanzar nuestros sueños; a la Ing. Isabel Armas por haber sido una excelente guía en la consecución de nuestros objetivos, finalmente a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO” Ltda., a todo su personal y sobre todo a la Dra. Carla Acosta ya que sin ellos no habría sido posible realizar este proyecto, gracias a todos.

Amada y Verónica.

DEDICATORIA

Ha sido el omnipotente, quien ha permitido que la sabiduría dirija y guíe mis pasos, por ello, con toda la humildad que de mi corazón puede emanar, dedico primeramente mi trabajo a Dios. Así como también a mis padres, hermanos y a mi querida tía que se encuentra junto a Dios por haber sido quienes con sus palabras de aliento han estado junto a mí y han guiado mis pasos cuando más lo he anhelado.

Amada.

DEDICATORIA

La dedico con todo mi amor y cariño principalmente a DIOS porque ha estado conmigo en cada paso que doy, cuidándome y dándome fortaleza para continuar, a mi madre María Chuquitarco, a mi padre Segundo Toca, que han velado siempre por mi bienestar.

A mis hermanas Betty y Jaqueline (✚) quienes confiaban en mí plenamente.

Verónica.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS
Latacunga - Ecuador

TEMA: AUDITORÍA FINANCIERA APLICADA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SAC PELILEO”. LTDA DEL CANTÓN PELILEO DE LA PROVINCIA DE TUNGURAHUA POR EL PERÍODO ECONÓMICO COMPRENDIDO DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009.

Autoras: Carrera Almachi Amada Elizabeth
Toca Chuquitarco Verónica Pilar

RESUMEN

La Auditoría Financiera en la actualidad es la más importante práctica, por su gran trascendencia en la toma de decisiones sobre datos verdaderos auditados, además de permitir obtener una opinión externa sobre la razonabilidad de los datos económicos en un mercado competitivo como lo es el de las cooperativas, determinando la verdadera condición de las mismas. Por tal motivo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO”. LTDA, se ha realizado una Auditoría Financiera (a cuentas específicas), pero no se ha abarcado en su totalidad la realización de Auditoría a los Estados Financieros básicos (Balance General y Estado de Resultados), por lo tanto en la Cooperativa no se ha podido determinar la razonabilidad y veracidad de la información relacionada tanto con el manejo contable como el de Control Interno. Razón por la cual, el objeto de estudio del trabajo de investigación fue la Gestión Administrativa – Financiera, y el objeto general fue: la aplicación de una Auditoría Financiera para la verificación de la razonabilidad de los Estados Financieros de la misma. La Auditoría Financiera aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO”. LTDA., permitió conocer los saldos reales de las cuentas analizadas, ya que en algunas de ellas se encontraron novedades así como arrastres de saldos erróneos, cuentas mal calculadas, mal ubicación de activos y utilización de porcentajes inadecuados, además de encontrarse varias debilidades en el sistema de Control Interno. El examen realizado ha contribuido para que la cooperativa a través de los resultados obtenidos, conclusiones y recomendaciones tome decisiones que contribuyan al mejoramiento del Control Interno, manejo contable y registro de los hechos económicos del ente, es decir en beneficio del desarrollo de la situación económica – financiera de la cooperativa.



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
HUMANÍSTICAS
Latacunga - Ecuador

TOPIC: FINANCIAL AUDIT APPLIED TO THE SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVE "SAC PELILEO." LTDA. LOCATED IN PELILEO CITY, TUNGURAHUA PROVINCE, DURING THE ECONOMIC PERIOD FROM JANUARY 1st TO DECEMBER 31st, 2009.

Authors: Carrera Almachi Amada Elizabeth
Toca Chuquitarco Verónica Pilar

ABSTRACT.

A Financial Audit is currently the most important practice because of its great importance in the making of decisions on real audited data, also allowing obtaining an outside opinion on the reasonableness of economic data in a competitive market such as that of the cooperatives, determining their real condition thereof. That is why in the Savings and Credit Cooperative "SAC PELILEO." LTDA, a financial audit has been conducted (to specific accounts) but the basic financial statements have not been fully covered (general balance and result state), so, it has not been possible to determine the reasonableness and accuracy of the information relating to both the accounting treatment and the internal control of the cooperative. As a result, the object of the research study was the Administrative Management - Finance, and the general objective was the application of a financial audit to verify the reasonableness of the financial statements of it. The Financial Audit applied to the Savings and Credit Cooperative "SAC PELILEO." LTDA allowed us to know the real balances of the analyzed accounts and also some difficulties such as financial trawls and erroneous balances, accounts miscalculation, wrong location of assets and improper use of percentages, as well as several weaknesses in the internal control system. This financial audit has contributed to the cooperative through the results, conclusions and recommendations makes decisions that contribute to the improvement of the internal control, accounting management and registration of the economic facts of the entity, that is to say in benefit of the development of the economic -financial situation of the cooperative.

ÍNDICE.

Contenidos	Pág.
Portada	i
Autoría	ii
Aval del Director de Tesis	iii
Aval de la Cooperativa	iv
Aval del Abstract	v
Aprobación del Tribunal de Grado	vi
Agradecimiento	vii
Dedicatoria	viii
Dedicatoria	ix
Resumen	x
Abstract	xi
Índice	xii
Introducción	1
Antecedentes Investigativos	3

CAPÍTULO I

1.	FUNDAMENTOS TEÓRICOS	5
1.1.	GESTIÓN ADMINISTRATIVA Y FINANCIERA	5
1.1.1.	GESTIÓN ADMINISTRATIVA	5
1.1.1.1.	Concepto	5
1.1.1.2.	Elementos de la Gestión Administrativa	6
1.1.1.3.	Importancia	7
1.1.2.	GESTIÓN FINANCIERA	8
1.1.2.1.	Concepto	8
1.2.	SISTEMA FINANCIERO	9
1.2.1.	Concepto	9
1.2.2.	Conformación	10
1.3.	CONTROL INTERNO	11
1.3.1.	Concepto	11
1.3.2.	Objetivo	12
1.3.3.	Elementos	12
1.3.4.	Importancia	13
1.3.5.	Estructura del Control Interno	13
1.3.6.	Principios de Control Interno	14
1.3.6.1.	Principios de Igualdad	14
1.3.6.2.	Principios de Moralidad	15
1.3.6.3.	Principios de la Eficiencia	15
1.3.6.4.	Principios de Economía	15
1.3.6.5.	Principios de Celeridad	15
1.3.6.6.	Principios de Imparcialidad y Publicidad	15
1.3.6.7.	Principios de Valoración de Costos Ambientales	16
1.3.7.	Componentes del Control Interno	16
1.3.8.	Tipos de Control Interno	19
1.3.8.1.	Generales	19
1.3.8.2.	Específicos	19
1.3.8.3.	Control Interno Administrativo	19
1.3.8.4.	Control Interno Contable	20

ÍNDICE.

Contenidos	Pág.	
1.3.9.	Limitaciones del Control Interno	20
1.3.10.	Estudio y Evaluación	21
1.3.10.1.	Fases del estudio y evaluación del sistema de control interno	21
1.3.10.1.1.	Revisión Preliminar	21
1.3.10.1.2.	Pruebas de Cumplimiento	22
1.4.	AUDITORÍA	23
1.4.1.	Concepto	23
1.4.2.	Importancia	23
1.4.3.	Objetivos	24
1.4.4.	Tipos de Auditoría	25
1.4.5.	Auditor	26
1.4.5.1.	Ética Profesional	27
1.4.6.	Papeles de trabajo	28
1.4.6.1.	Concepto	28
1.4.6.2.	Estructura de contenidos	29
1.4.6.3.	Objetivos	29
1.4.6.4.	Tipos de papeles de trabajo	30
1.4.6.4.1	Contenido Básico de los Papeles	31
1.4.6.5.	Sistemas de archivo	31
1.4.6.6.	Tipos de informes	32
1.5.	AUDITORÍA FINANCIERA	33
1.5.1.	Concepto	33
1.5.2.	Objetivos	35
1.5.2.1.	General	35
1.5.2.2.	Específico	35
1.5.3.	Importancia	36
1.5.4.	Metodología	36
1.5.5.	Fases	38
1.5.6.	Proceso	41
1.5.7.	Control de calidad de la Auditoría Financiera	43

CAPÍTULO II

2.	DISEÑO DE LA PROPUESTA	46
2.1.	Breve caracterización de la institución objeto de estudio	46
2.1.1.	Reseña Histórica	46
2.2.	Análisis FODA	47
2.3.	Metodología utilizada	51
2.4.	Operacionalización de variables	53
2.5.	Preguntas directrices	54
2.6.	Análisis e interpretación de resultados de la investigación de campo	55
2.6.1.	Análisis e interpretación de Entrevista aplicada al gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAC PELILEO". LTDA.	55
2.6.2.	Análisis e interpretación de Encuestas aplicadas al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "SAC PELILEO". LTDA.	58
2.6.2.1.	Encuestas a Trabajadores	58
2.6.2.2.	Encuestas a los Socios, Clientes, Prestamistas	65

ÍNDICE.

Contenidos	Pág.	
2.6.3.	Análisis e interpretación de la ficha de observación aplicada dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “SAC PELILEO”. LTDA.	70
2.7	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	71
2.7.1.	Conclusiones	71
2.7.2.	Recomendaciones	72

CAPÍTULO III

3.	APLICACIÓN O VALIDACIÓN DE LA PROPUESTA	74
3.1.	Justificación	75
3.2.	OBJETIVOS	75
3.2.1.	General de la propuesta	75
3.2.2.	Específicos de la propuesta	76
3.3.	Desarrollo de la propuesta	76
3.4.	ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN	77
APL 10	ADMINISTRACIÓN DE LA AUDITORÍA	78
APL 11	Contrato	78
APL 12	Propuesta de servicios	83
APL 13	Cronograma de trabajo	93
APL 15	Siglas, índices y marcas a utilizar por el equipo de trabajo	94
APL 16	Personal de clientes con quienes vamos a coordinar el trabajo	96
APL 20	PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA.	97
APL 21	Memorándum de planificación estratégica.	97
APL 22	Conocimiento del entorno	102
APL 23	Definición de componentes	103
APL 30	PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA	104
APL 31	Memorando de planificación específica	104
APL 32	Evaluación de la estructura del control interno	107
APL 33	Matriz de evaluación y calificación de riesgo	108
APL 34	Programa específico de Auditoría	110
APL 35	Informe sobre la evaluación de la estructura del Control Interno	111
3.5	ARCHIVO PERMANENTE	113
AP 10	INFORMACIÓN GENERAL	115
AP 11	Historia de la Cooperativa	115
AP 12	Dirección de la Cooperativa, horarios de trabajo	117
AP 13	Normas y disposiciones legales externas e internas	118
AP 14	Asamblea General de Socios, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia, Comité de Crédito.	119
AP 15	Cuadro de reuniones del Consejo de Administración	121
AP 20	ACTIVIDADES COMERCIALES Y SERVICIOS	122
AP 21	Servicios que presta.	122
AP 30	INFORMACIÓN CONTABLE	124
AP 31	Departamento o secciones	124
AP 32	Detalle de firmas responsables de autorizar documentos o cheques	129

ÍNDICE.

Contenidos	Pág.	
AP 33	Descripción del sistema utilizado	130
AP 34	Libros y registros utilizados, Plan de Cuentas	132
AP 40	PRINCIPALES PRINCIPIOS, PRÁCTICAS CONTABLES DE LA COOPERATIVA	133
AP 41	Principales políticas contables	133
AP 50	HISTORIA FINANCIERA	135
AP 51	Resumen por año del Balance General	135
AP 52	Resumen por año del Estado de Resultados	138
AP 60	SITUACIÓN FISCAL	140
AP 61	Impuestos y contribuciones a que está obligada la Cooperativa	140
AP 70	ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL Y FUNCIONAL	141
AP 71	Organigrama estructural de la Cooperativa	141
3.6	ARCHIVO CORRIENTE	142
AC 10	INFORMACIÓN GENERAL	143
AC 11	Borrador del informe	143
AC 12	Estados Financieros auditados y notas	145
AC 13	Carta a Gerencia	158
AC 14	Informe final de Auditoría	163
AC 15	Informe de Control Interno.	165
AC 16	Hoja principal de trabajo.	168
AC 17	Hoja de ajustes y reclasificaciones	170
AC 18	Puntos de Control Interno.	171
	PRUEBAS DE PROCEDIMIENTOS	
A	Caja	175
B	Bancos	190
C	Cartera de Créditos	216
D	Activos Fijos	236
U	Obligaciones Patronales	255
DD	Patrimonio	266
10	Ingresos	280
20	Egresos	292
4	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	
4.1	Conclusiones	
4.2	Recomendaciones	
5	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	
5.1	Bibliografía citada	
5.2	Bibliografía consultada	
5.3	Bibliografía virtual	
6	ANEXOS	

ÍNDICE DE GRÁFICOS.

Contenidos		Pág.
Nº 2.01	El cargo que ocupa es adecuado a sus conocimientos	59
Nº 2.02	Las capacitaciones de conocimientos son constantes	60
Nº 2.03	Los activos fijos se encuentran codificados e identificados	61
Nº 2.04	La información financiera es adecuada y oportuna	62
Nº 2.05	Adecuado manejo de la información	63
Nº 2.06	La información es eficiente y eficaz	64
Nº 2.07	La información es actualizada cuando así lo requiere	65
Nº 2.08	Solicitudes tramitadas a tiempo	66
Nº 2.09	Se manejan adecuadamente los depósitos o ahorros	67
Nº 2.10	Los empleados permanecen en sus lugares de trabajo	68
Nº 2.11	Documentos son localizados con facilidad	69

ÍNDICE DE CUADROS.

Contenidos		Pág.
Nº 2.01	Ambiente interno de la Cooperativa	49
Nº 2.02	Ambiente externo de la Cooperativa	50
Nº 2.03	Personal de la Cooperativa	52
Nº 2.04	Operacionalización de variables	53

ÍNDICE DE TABLAS.

Contenidos		Pág.
Nº 2.01	El cargo que ocupa es adecuado a sus conocimientos	58
Nº 2.02	Las capacitaciones de conocimientos son constantes	59
Nº 2.03	Los activos fijos se encuentran codificados e identificados	61
Nº 2.04	La información financiera es adecuada y oportuna	62
Nº 2.05	Adecuado manejo de la información	63
Nº 2.06	La información es eficiente y eficaz	64
Nº 2.07	La información es actualizada cuando así lo requiere	65
Nº 2.08	Solicitudes tramitadas a tiempo	66
Nº 2.09	Se manejan adecuadamente los depósitos o ahorros	67
Nº 2.10	Los empleados permanecen en sus lugares de trabajo	68
Nº 2.11	Documentos son localizados con facilidad	69